



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации Коммерческого Банка «Центрально-Европейский Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года; отчета о прибылях и убытках и прочих совокупных доходах за год, закончившийся на указанную дату; отчета об изменениях в чистых активах за год, закончившийся на указанную дату и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на наличие неопределенности, связанной с условиями и событиями, обуславливающими сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Указанная неопределенность связана с решением руководства Банка об ограничении осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями регулятора и необходимостью повышения эффективности процедур внутреннего контроля в отношении управления регуляторным риском.



Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, переносом входящих данных в модели и полученных данных в оборотно-сальдовую ведомость, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы протестировали было ли событие обесценения выявлено своевременно, критически оценили допущения и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Екатерина Ананьева.



20 апреля 2018

Москва, Российская Федерация



Е.Н. Ананьева, руководитель задания. (квалификационный аттестат аудитора № 06-000021), ООО «АБТ»


Аудируемое лицо: Коммерческий Банк
«Центрально-Европейский Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)
Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1027700474944
Адрес: 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Бабушкина,
д. 108, пом. 4

Независимый аудитор: Общество с ограниченной
ответственностью «АБТ»

Внесено в единый государственный реестр
юридических лиц за № 1157746440147
Адрес: 119270, г. Москва, Комсомольский проспект
дом 41
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11606049257


Активы	Примечание	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	7	38 053	176 459
Обязательные резервы в Банке России		3 080	5 176
Средства в других банках	8	300 191	0
Кредиты и авансы клиентам	9	641 030	1 021 994
Прочие активы	10	197 598	280 115
Текущие требования по налогу на прибыль	21	12 391	13 307
Отложенный налоговый актив	21	4 978	10 607
Основные средства	11	196 010	196 683
Нематериальные активы	11	8 444	1 698
Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве «удерживаемых для продажи»	11	113 325	60 749
Итого активов		1 515 100	1 766 788
Обязательства			
Средства клиентов	12	(271 999)	(226 595)
Прочие заемные средства	13	(100 000)	(100 006)
Текущее налоговое обязательство	21	(4 436)	(0)
Прочие обязательства	14	(358 718)	(538 483)
Итого обязательств		(735 153)	(865 084)
Чистые активы, принадлежащие участникам			
Финансовые обязательства перед участниками	15	(591 704)	(347 061)
Нераспределенная прибыль		(188 243)	(554 643)
Итого чистые активы, принадлежащие участникам		(779 947)	(901 704)
Итого обязательств и чистых активов		(1 515 100)	(1 766 788)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Банка 09 апреля 2018 года.


Председатель Правления
Майоров И.В.

«30» марта 2018 г.





Главный бухгалтер
Фейст Р.В.

«30» марта 2018 г.


	Примечание	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Процентные доходы, всего:	17	333 877	328 470
в том числе:			
- от кредитов клиентам		324 138	302 116
- по средствам в других банках		9 739	25 491
- от финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	863
Процентные расходы, всего:	17	(26 618)	(44 154)
в том числе:			
- по средствам клиентов		(26 618)	(44 154)
Чистые процентные доходы		307 259	284 316
Резерв под обесценение кредитов	9	(382 174)	(634 581)
Чистые процентные доходы		(74 915)	(350 265)
Доходы за вычетом расходов с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(357)
Расходы за вычетом доходов с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 958	331 861
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 236	545
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 089)	(9 368)
Комиссионные доходы	18	423 571	634 076
Комиссионные расходы	18	(172 310)	(255 714)
Доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(67 342)	(124 872)
(Расходы)/доходы, возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам выше (ниже) рыночных	12	(19 851)	(2 146)
Прочие операционные доходы	19	5 471	13 402
Чистые непроцентные доходы		202 644	587 427
Чистые доходы		127 729	237 162
Расходы на содержание персонала	20	(52 302)	(68 387)
Административные и прочие операционные расходы	20	(42 410)	(81 538)
Резерв под обесценение активов	10	(124 467)	(1 457)
Амортизация основных средств	11	(5 393)	(5 081)
Прочие операционные расходы	20	(4 567)	(1 888)
Операционные доходы (расходы)		(229 139)	(158 351)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(101 410)	78 811
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		808	0
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(11 258)	30 513
Прибыль (убыток) за год		(111 860)	109 324
Прочий совокупный доход (расход) за год		0	0
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД за год		(111 860)	109 324

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Банка 09 апреля 2018 года.


Председатель Правления
Майоров И.В.

«30» марта 2018 г.





Главный бухгалтер
Фейст Р.В.

«30» марта 2018 г.

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


	Финансовые обязательства перед участниками		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого чистые активы, принадлежащие участнику
	Уставный капитал	Добавочный капитал		
Остаток на 31 декабря 2015 года	177 478	801 989	445 041	1 424 508
Дооценка до справедливой стоимости		(331 861)		(331 861)
Выкуп собственных долей Банком		(300 545)		(300 545)
Совокупная прибыль за 2016 год			109 324	109 324
Амортизация по выбывшим ОС и НМА в части, приходящейся до отчетного года			322	322
Невозмещаемые налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до отчетного года			(44)	(44)
Остаток на 31 декабря 2016 года	177 478	169 583	554 643	901 704
Дооценка до справедливой стоимости		(31 958)		(31 958)
Выкуп собственных долей Банком		(23 944)		(23 944)
Продажа доли, выкупленной у участника		46 145		46 145
Превышение стоимости выкупа доли над стоимостью перепродажи доли		254 400	(254 400)	0
Совокупная прибыль за 2017 год			(111 860)	(111 860)
Амортизация по выбывшим ОС и НМА в части, приходящейся до отчетного года			(234)	(234)
Невозмещаемые налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до отчетного года			94	94
Остаток на 31 декабря 2017 года	177 478	414 226	188 243	779 947

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Банка 09 апреля 2018 года.


Председатель Правления
Майоров И.В.

«30» марта 2018 г.



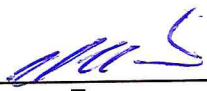

Главный бухгалтер
Фейст Р.В.

«30» марта 2018 г.

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.


	Примечание	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		137 132	322 309
Проценты уплаченные		(15 504)	(35 584)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 236	545
Комиссии полученные		231 310	634 074
Комиссии уплаченные		(90 640)	(255 712)
Прочие операционные доходы		175	7 007
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(100 022)	(127 750)
Уплаченный налог на прибыль		(278)	(0)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		164 409	544 889
Прирост операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 096	(2 080)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	80 975
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(300 000)	440 000
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам клиентам		9 876	(197 733)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(11 269)	(90 651)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		14 484	(394 170)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4 107)	897
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(124 511)	382 127
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	60 000
Приобретение основных средств, нематериальных активов		(10 536)	(35 325)
Выручка от реализации основных средств		2 458	8
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(8 078)	24 683
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников		(23 944)	(300 545)
Продажа собственных долей, выкупленных у участников		17 748	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(6 196)	(300 545)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		379	(6 172)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(138 406)	100 093
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		176 459	76 366
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		38 053	176 459

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Банка 09 апреля 2018 года.


Председатель Правления
Майоров И.В.

«30» марта 2018 г.




Главный бухгалтер
Фейст Р.В.

«30» марта 2018 г.

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.